

## ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Е.Н. Грудницкая, 3 курс*

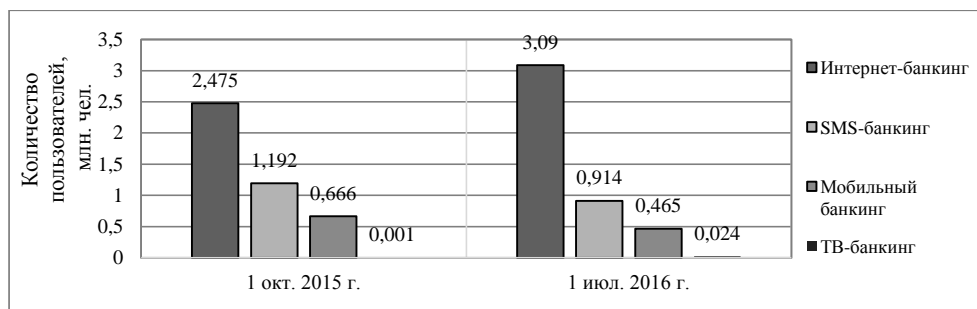
*Научный руководитель – Т.В. Новик, старший преподаватель*

*Полесский государственный университет*

Основным направлением развития современной банковской сферы является внедрение и развитие систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО), основанных на применяемых во всем мире технологиях электронного банкинга. Документом, определяющим дальнейшее развитие цифровых технологий и способствующим решению представленных проблем, является *Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016– 2020 годы*, одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 108 от 2 марта 2016 г. (далее – Стратегия развития). В данном документе определены цели, задачи, основные направления развития банковской системы в области цифровых технологий [1]. К тому же Законом Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 268-3 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь» была расширена сфера применения СДБО как прогрессивного способа оказания банковских услуг [2].

В подтверждение этому можно представить рисунок, где представлена динамика изменения количества пользователей СДБО, являющихся держателями банковской платежной карточки, за период 01.10.2015 – 01.07.2016 гг., т.е. за 9 месяцев.

На рисунке видно, что основным каналом СДБО для физических лиц как в 2015 г., так и в 2016 г. является *Интернет-банкинг*. Количество пользователей за период 01.10.2015 - 01.07.2016 гг. увеличилось на 615 тыс. или на 24,9 %. Меньшее количество пользователей физических лиц имеет такой канал СДБО как *SMS-банкинг*, который, напротив, имеет динамику их снижения. На дату 01.07.2016 г. количество пользователей данной системы составило 914 тыс., что на 278 тыс. меньше, чем на 01.10.2015 г. Уменьшение числа пользователей SMS-банкингом за рассматриваемый период составило 23,3%.



**Рисунок – Динамика изменения количества пользователей физических лиц, подключенных к СДБО за период 01.10.2015 – 01.07.2016 гг.**

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных Национального банка Республики Беларусь [3].

Кроме того, используются такие каналы СДБО для физических лиц, как *Мобильный банкинг*, который также имеет отрицательную динамику. Количество физических лиц, подключенных к данной системе в 2016 г. уменьшилось на 201 тыс., снижение составляет 30,2%. Значительное изменение наблюдается у *ТВ-банкинга*, количество пользователей которого на дату 01.07.2016 г. увеличилось почти в 24 раза по сравнению с датой 01.10.2015 г. и составило 24 тыс. пользователей.

Важным направлением развития цифровых банковских технологий согласно Стратегии развития является увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковской платежной карточки, а также иных современных технологий и способов оплаты. Рост доли безналичных платежей в структуре розничного товарооборота возможен при условии формирования доверия потребителя к современным платежным инструментам и повышения заинтересованности населения в хранении денежных средств на банковских счетах, к которым выпущены карточки. Изменения количества банковских платежных карточек уже заметны и сегодня, их можно рассмотреть в таблице 1.

**Таблица 1 – Динамика изменения количества банковских платежных карточек в разрезе платежных систем за период 2014-2016 гг.**

Наименование показателя	Количество (тыс. ед.)		
	2014	2015	2016
БЕЛКАРТ	5128,6	5119,8	5000,0
БЕЛКАРТ/Maestro	109,2	210,7	472,3
VISA	5219,5	5199,9	5066,6
MasterCard	1885,8	1814,6	2142,6
Всего	12343,1	12345,0	12681,4

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных Национального банка Республики Беларусь [3].

Из таблицы 1 следует, что суммарное количество платежных карточек возрастает с каждым годом. В Беларуси за 2016 г. было установлено 12 681,4 тыс. платежных карточек, находящихся в обращении, в том числе 5 472,3 тыс. карточек платежной системы БЕЛКАРТ, 7 209,2 тыс. – международных платежных систем. Количественные изменения являются значительными, т.к. по сравнению с предшествующим 2015 г. увеличение составило 336,4 тыс. ед.

Следует отметить, что у всех платежных систем за рассматриваемый период, т. е. за 2014-2016 гг., наблюдается увеличение эмиссии банковских платежных карточек, лишь платежная система БЕЛКАРТ характеризуется отрицательной динамикой изменения количества платежных карточек.

Необходимо обратить внимание на количество безналичных операций, проведенных с их помощью. Данные сведения представлены в таблице 2

Таблица 2 – Операции с использованием банковских платежных карточек, совершенных на территории Республики Беларусь за период 2014-2016 гг.

Дата	Всего операций		Безналичные операции			
	Количество (млн. ед.)	Сумма (млрд. бел. руб.)	Количество (млн. ед.)	Доля (%)	Сумма (млрд. бел. руб.)	Доля (%)
2014	827,0	303781,5	595,7	72,0	78560,7	25,9
2015	941,9	344872,3	719,5	76,4	109200,7	31,7
2016	1099	389465,1	877,4	79,8	150027,6	38,6

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных Национального банка Республики Беларусь [3].

В таблице 2 показано, что количество операций посредством банковских платежных карточек с каждым годом увеличивается. За 2016 г. было совершено 1099 млн. операций (из них безналичные составили 79,8 %), что на 157,1 млн. операций больше, чем в предшествующем году (в 2015 г. доля безналичных – 76,4%). Доля безналичных операций с карточками в общем объеме операций с использованием данного платежного инструмента в 2016 г. достигла 79,8 %, при этом увеличившись на 3,4 п. п. по количеству и 38,6% по сумме операций – увеличение составило 6,9 п. п. (в 2015 г. данные показатели составляли 76,4% и 31,7% соответственно). Данная положительная динамика свидетельствует о том, что мероприятия государства, направленные на развитие безналичных расчетов и сокращение доли «теневой» экономики, являются весьма эффективными.

Так как за последние годы существенно изменилось количество банковских платежных карточек, а в связи с этим количество безналичных операций, осуществляемых с их помощью, можно наблюдать некоторые количественные изменения и в программно-технической инфраструктуре.

Динамику количественных изменений в инфраструктуре обслуживания банковских платежных карточек наглядно можно представить в таблице 3

Таблица 3 – Динамика изменений в программно-технической инфраструктуре в Республике Беларусь за период 01.01.2015 – 01.07.2016 гг.

Объекты программно-технической инфраструктуры	Количество		
	2014	2015	2016
Организации торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами	64764	79107	109380
Платежные терминалы в организациях торговли (сервиса)	91784	111724	139608
Банкоматы	4362	4414	4386
Инфокиоски	3670	3519	3394

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных Национального банка Республики Беларусь [3].

Из таблицы 3 видно, что за 2016 г. установлено 3394 инфокиосков и 4386 банкоматов. Можно заметить, что количество как инфокиосков, так и банкоматов сократилось по сравнению с предыдущим годом на 125 и 28 единиц соответственно. Данное снижение обусловлено оптимизацией банками сети инфокиосков (изъятие старых моделей и замена их новыми). Однако можно заметить, что весь рассматриваемый период увеличивается количество ОТС, оснащенных платежными терминалами, только за последний год увеличение составило 30273 ед. или 38,3%. Выполнение субъектами хозяйствования требований по обязательной установке терминалов в организациях торговли (сервиса) привело к осязаемому росту количества терминалов в торговле. В 2016 г. установлено 139608 терминалов в ОТС, что на 27884 ед. или 25 % больше, чем в предыдущем году. Программно-техническая инфраструктура в части банкоматов и инфокиосков близка к насыщению.

Можно сказать, что Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 гг., выработанная Национальным банком, позволит придать дополнительный импульс разви-

тию цифровых банковских технологий, заложить основные тренды развития цифрового банкинга в стране на ближайшую перспективу. К тому же не исключено, что уже в недалеком будущем в Беларуси могут появиться и полностью виртуальные банки, ведь во многих странах уже давно работают финансовые учреждения, у которых нет реальных отделений, а все операции проходят только через интернет. Но сначала будущие клиенты этих банков должны созреть для таких инноваций.

### **Список использованных источников**

1. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: утв. Постановлением Прав. Нац. банка Респ. Беларусь, 2 март. 2016 г., № 108 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Банковская система. – 2016
2. Шевченко, А. Юридический анализ изменений и дополнений, внесенных в Банковский кодекс Республики Беларусь в июне 2015 г. / А. Шевченко // Банковский вестник. – 2015. - №7. – С. 32-39.
3. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by) – Дата доступа: 08.10.2016